

31

MAYO

1

JUNIO

HOTEL HILTON
CARTAGENA



18°

CONGRESO PANAMERICANO
DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Visión multidimensional
del crimen organizado

Generalidades
para la
segmentación en
los sistemas de
administración de
riesgo LAFT del
sector real.

Esteban Tobon

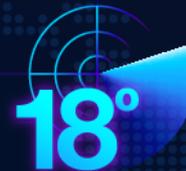
Contador Público Universidad de Medellín, con especialización en Economía de la Universidad de los Andes, Especialista Anti-Lavado de Dinero Certificado por la Association Of Certified Anti-Money Laundering Specialists ACAMS en Miami Florida, con Maestría en Gestión de Riesgos de la Universidad Rey Juan Carlos de España, Ex Oficial de Cumplimiento, Asesor en implementación de modelos de gestión de riesgos de LAFT. Consultor Asociado a Rics Management y socio fundador de AsRiesgos SAS. Conferencista internacional.



**CONGRESO PANAMERICANO
DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO**

Objetivos

- Entender las principales diferencias entre una segmentación para Marketing, una segmentación para el SARLAFT del sector financiero y la segmentación para el sector Real como parte integral del proceso de identificación de riesgos.
- Analizar origen y pertinencia de las variables a utilizar para la segmentación de cada contraparte
- Entender la diferencia entre clasificación, metodologías de segmentación y metodologías de reconocido valor técnico y como se entrelazan en el SACGRLAFT



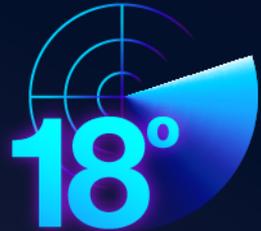
Índice

Segmentación como proceso de marketing

Segmentación como proceso de identificación

MRVT en los procesos de segmentación.

Taller “QUE Y COMO”.





WIKIPEDIA
La enciclopedia libre

- Portada
- Portal de la comunidad
- Actualidad
- Cambios recientes
- Páginas nuevas
- Página aleatoria
- Ayuda
- Donaciones
- Notificar un error

- Imprimir/exportar
- Crear un libro
- Descargar como PDF
- Versión para imprimir

En otros proyectos
Wikimedia Commons

- Herramientas
- Lo que enlaza aquí
- Cambios en enlazadas
- Subir archivo
- Páginas especiales
- Enlace permanente
- Información de la página
- Elemento de Wikidata
- Citar esta página

No has accedido [Discusión](#) [Contribuciones](#) [Crear una cuenta](#) [Acceder](#)

Artículo [Discusión](#)

Leer [Editar](#) [Ver historial](#)

Segmentación de mercado

La **segmentación de mercado** divide un mercado en segmentos más pequeños de compradores que tienen diferentes necesidades, características y comportamientos que requieren estrategias o mezclas de marketing diferenciadas.

Como su propio nombre indica, de dividir o segmentar un **mercado** en grupos uniformes más pequeños, la segmentación de muchos sociales mercados se puede dividir de acuerdo a sus características o variables que puedan influir en su comportamiento de compra.

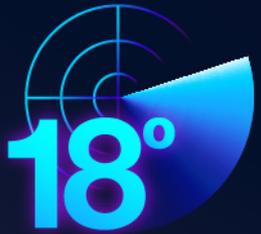
Estos segmentos son grupos **homogéneos** (por ejemplo, las personas en un segmento son similares en sus actitudes sobre ciertas variables). Debido a esta similitud dentro de cada grupo, es probable que respondan de modo similar a determinadas estrategias de marketing. Es decir, probablemente tendrán las mismas reacciones acerca del **marketing mix** de un determinado **producto**, vendido a un determinado precio, distribuido en un modo determinado y promocionado de una forma dada.

La segmentación sirve para determinar los rasgos básicos y generales que tendrá el consumidor del producto, teniendo en cuenta que el mismo no va dirigido para todo público, sino para el público objetivo identificado como Consumer Portrait.

Índice [ocultar]
1 Tipos de segmentación
1.1 Variables para la segmentación
1.2 Beneficios de la segmentación de la mercadotecnia
2 Segmentos
3 Requisitos para una buena segmentación
4 Véase también
5 Referencias
5.1 Bibliografía
5.2 Enlaces externos

Tipos de segmentación [editar]

Se han propuesto diversos tipos de segmentación o clasificación de los potenciales clientes en función de diferentes tipos de variables. Una segmentación común consiste en usar los siguientes cinco tipos de



CONGRESO PANAMERICANO
DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Recibidos (16) - esteban: x Asobancaria x Segmentación de mercad... x

Es seguro | https://es.wikipedia.org/wiki/Segmentación_de_mercado#Tipos_de_segmentación

Aplicaciones (fannyjgomez@hotmail.com) Youtube Friv Facebook Hotmail Google Descarga de software crn ale alias el mexic Drivers Impresora To Iniciar sesión DIAN - MUISCA Sobre la dian - Prese

Tipos de segmentación [\[editar \]](#)

Se han propuesto diversos tipos de segmentación o clasificación de los potenciales clientes en función de diferentes tipos de variables. Una segmentación común consiste en usar los siguientes cinco tipos de variables.

1. Geográfica: Se divide por países, regiones, ciudades, o barrios.
2. Demográfica: Se dividen por edad, etapa del ciclo de vida y por su género.
3. Psicográfica: Se divide según la clase social, el estilo de la vida, la personalidad y los gustos.
4. Socioeconómicos: Se divide por el nivel de ingresos, el estilo de vida, etc.
5. Conductual: Se divide de acuerdo a las conductas, beneficios pretendidos, lealtad a la marca y actitud ante el producto.

Variables para la segmentación [\[editar \]](#)

Las **variables** utilizadas para segmentación incluyen:

1. **Variables geográficas:** Región del mundo o del país, tamaño del país, **clima**, ciudad, región, país.
2. **Variables demográficas:** **Edad**, **género**, **orientación sexual**, tamaño de la familia, **ciclo de vida familiar**, ingresos familiares, **profesión**, **nivel educativo**, **estatus socio-económico**, **religión**, **nacionalidad**, **culturas**, **raza**, generación.
3. **Variables Psicográficas:** **personalidad**, **estilo de vida**, **valores**, actitudes, intereses.
4. **Variables conductuales:** Búsqueda del beneficio, tasa de utilización del producto, fidelidad a la **marca**, utilización del producto final, nivel de "listo-para-consumir", unidad de toma de decisión.

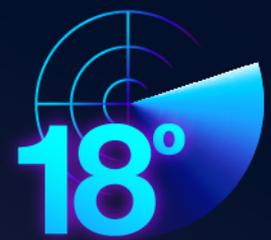
Cuando muchas variables se combinan para proporcionar un conocimiento profundo del segmento, se le conoce como *segmentación profunda*. Cuando se da suficiente información para crear una imagen clara del miembro típico del segmento, se llama *perfil del comprador*. Una técnica estadística utilizada habitualmente en determinar un perfil es el **análisis de grupo** (*cluster analysis*).

Beneficios de la segmentación de la mercadotecnia [\[editar \]](#)

Los beneficios de la segmentación de mercados pueden ser:

- Identificar las necesidades más específicas para los submercados.
- Focalizar mejor la estrategia de marketing
- Optimizar el uso de los recursos empresariales de
 - Marketing
 - Producción
 - Logística
 - Toma de decisiones
 - Hacer publicidad más efectiva

12:11 p. m. 30/05/2018



Requisitos para una buena segmentación [\[editar\]](#)

Los **requisitos** para una buena segmentación son:

- **Homogeneidad** en el segmento
- **Heterogeneidad** entre segmentos
- **Estabilidad** de segmentos.

Si se cumplen estas condiciones se puede garantizar que los clientes dentro de cada segmento exhibirán comportamientos parecidos (homogeneidad intrasegmental), que el comportamiento de diferentes segmentos será diferente (heterogeneidad intersegmental) y que la variación viene explicada en alto grado por las variables que definen el segmento. Finalmente la estabilidad implica que la segmentación basada en estudios en un determinado momento se mantiene más o menos inalterada con el paso del tiempo y sólo serían necesarios cambios menores.

Véase también [\[editar\]](#)

- **Nicho de mercado**
- **Medio de comunicación especializado**
- **Segmentación por comportamiento**

Referencias [\[editar\]](#)

Bibliografía [\[editar\]](#)

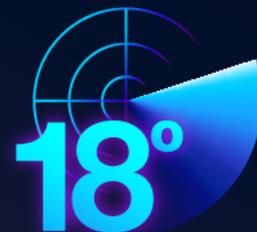
- Gómez, Cristina: *Mercadotecnia*, México, 2010.
- Stanton, William J.: *Fundamentos del Marketing*, México, D. F.: McGraw-Hill/Interamericana, 2007.

Enlaces externos [\[editar\]](#)

- Definición de Segmentación de Mercado (completa y descargable en pdf)🔗
- Introducción a la Segmentación del Mercado🔗
- El cubo NORISO - Los 8 Segmentos para hacerse con el consumidor off & on line🔗

Categorías: [Estudios de mercado](#) | [Mercadotecnia](#)

Se editó esta página por última vez el 29 may 2018 a las 07:54.



CONGRESO PANAMERICANO
DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

FASES	Prevención
	Control

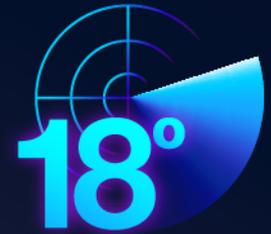
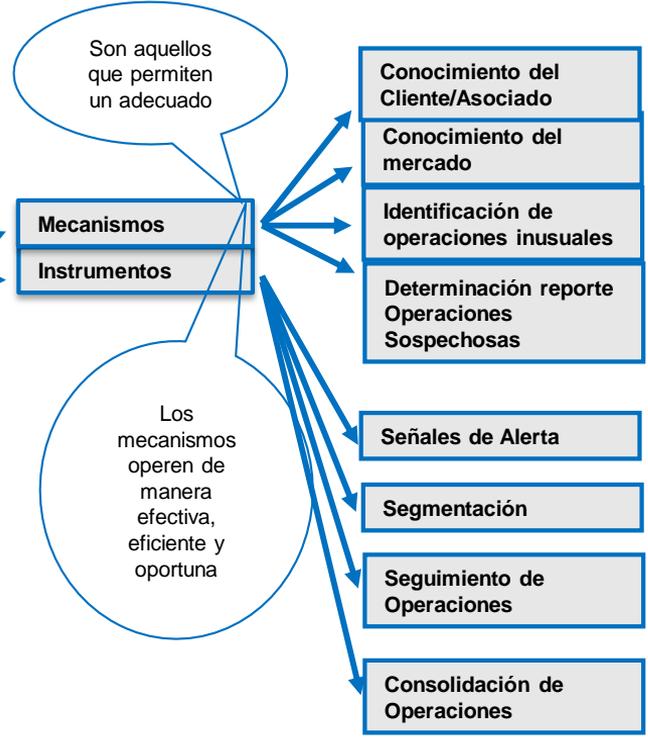
ETAPAS	Identificación
	Medición
	Control
	Monitoreo

ELEMENTOS	Políticas
	Procedimientos
	Documentación
	Estructura Organizacional
	Órganos de Control
	Infraestructura Tecnológica
	Divulgación de Información
	Capacitación

ALCANCE	Suficiente
	Efectivo
	Eficiente
	Oportuno

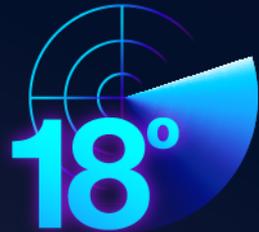
F. RIESGO	Cliente/Usuario
	Productos
	Canales
	Jurisdicciones

R. ASOCIADOS	Legal
	Reputacional
	Operativo
	Contagio



Entendimiento normativo

Para efectos de este análisis se tendrán en cuenta la CBJ 100 000003 del 22 de julio de 2015, la cual derogó la CE 100 000005 del 17 de junio de 2014 (esta a su vez ya había derogado la CE 304 000001 del 19 de febrero de 2014) y la CBJ 100-000006 del 19 de agosto del año 2016 (que está contenida en la CBJ del 25/10/2016, a partir de la página 138 hasta la 154) como la norma más reciente. Todas emitidas por la Superintendencia de Sociedades Colombiana.



CE 304 000001 del 19 de febrero de 2014

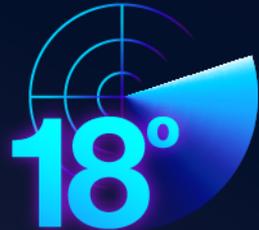
5.1 Identificar las situaciones que puedan generar a la empresa riesgo de LA/FT en las operaciones, negocios o contratos que realiza la empresa.

Deben revisarse todas las operaciones, negocios y contratos que realiza la empresa, con el propósito de identificar las situaciones que puedan generarle riesgo de LA/FT. Esta identificación implica evaluar las fuentes de riesgo, es decir contrapartes, productos, canales de distribución y jurisdicción territorial.

Algunos ejemplos de posibles indicadores de riesgo a las que pueden verse expuestas las operaciones, negocios o contratos que realiza la empresa, son los siguientes:

- a) Realizar transacciones con personas naturales o jurídicas que no estén plenamente identificadas.
- b) Alto manejo de operaciones en efectivo sin justificación aparente.
- c) Comprar bienes con precios notoriamente inferiores a los que ofrece el mercado.
- d) Aceptar nuevos socios o empleados con antecedentes judiciales de lavado de activos o financiación del terrorismo.
- e) Admitir nuevos socios o accionistas sin verificar previamente el origen de los recursos que aportan.
- f) Celebrar operaciones, negocios o contratos sin dejar constancia documental de las mismas.

Conclusión: no hay obligación normativa de segmentar



CE 100 000005 del 17 de junio de 2014 que deroga la 304

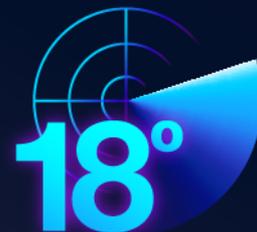
5.1 Identificar las situaciones que puedan generar a la empresa riesgo de LA/FT en las operaciones, negocios o contratos que realiza la empresa.

Deben revisarse todas las operaciones, negocios y contratos que realiza la empresa, con el propósito de identificar las situaciones que puedan generarle riesgo de LA/FT. Esta identificación implica evaluar las fuentes de riesgo, es decir contrapartes, productos, canales de distribución y jurisdicción territorial.

Algunos ejemplos de posibles indicadores de riesgo a las que pueden verse expuestas las operaciones, negocios o contratos que realiza la empresa, son los siguientes:

- a) Realizar transacciones con personas naturales o jurídicas que no estén plenamente identificadas.
- b) Alto manejo de operaciones en efectivo sin justificación aparente.
- c) Comprar bienes con precios notoriamente inferiores a los que ofrece el mercado.
- d) Aceptar nuevos socios o empleados con antecedentes judiciales de lavado de activos o financiación del terrorismo.
- e) Admitir nuevos socios o accionistas sin verificar previamente el origen de los recursos que aportan.
- f) Celebrar operaciones, negocios o contratos sin dejar constancia documental de las mismas.

Conclusión: no hay obligación normativa de segmentar



FASES

Prevención
Control

ETAPAS

Identificación
Medición
Control
Monitoreo

ELEMENTOS

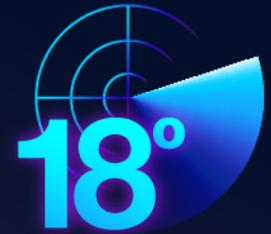
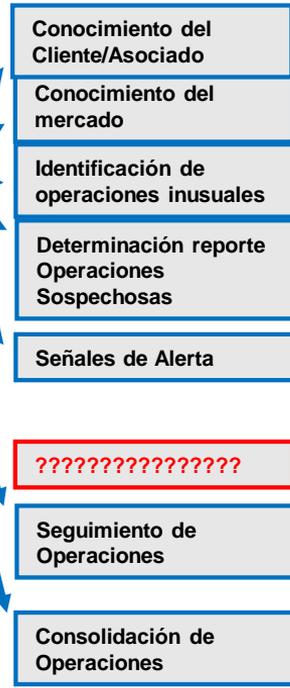
Políticas
Procedimientos
Documentación
Estructura Organizacional
Órganos de Control
Infraestructura Tecnológica
Divulgación de Información
Capacitación

ALCANCE	Suficiente
	Efectivo
	Eficiente
	Oportuno

F. RIESGO	Cliente/Usuario
	Productos
	Canales
	Jurisdicciones

R. ASOCIADOS	Legal
	Reputacional
	Operativo
	Contagio

Mecanismos
Instrumentos



CBJ 100-000006 del 19 de agosto de 2016

A. Elementos del Sistema

El Sistema deberá contemplar, como mínimo, la descripción de los siguientes elementos para la administración del Riesgo de LA/FT:

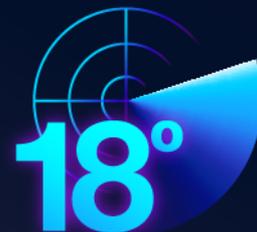
a. Identificación del riesgo:

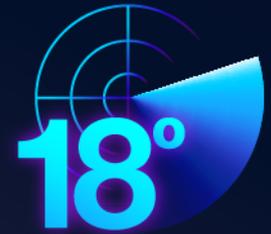
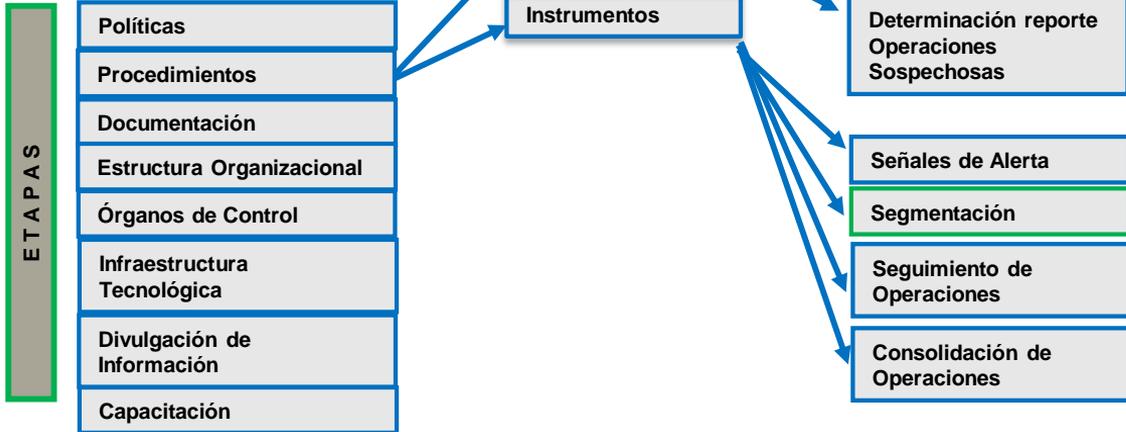
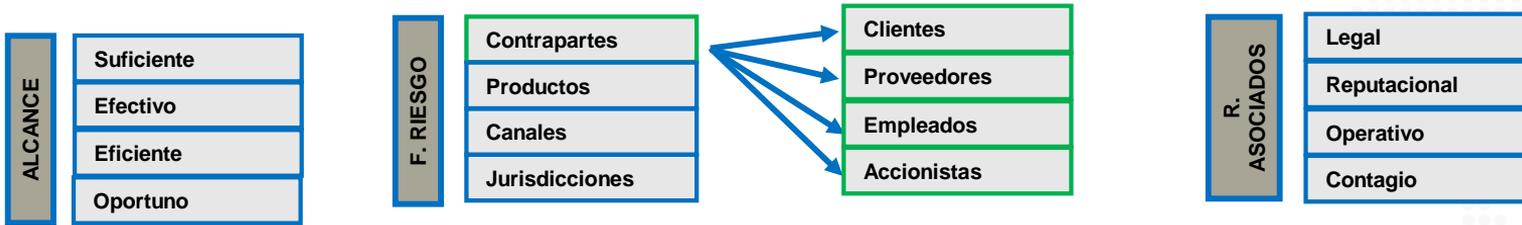
El Sistema debe permitirles a las Empresas Obligadas identificar los factores que den lugar al Riesgo de LA/FT Inherente al desarrollo de su actividad y los demás riesgos relacionados con éste.

Para identificar el Riesgo de LA/FT las Empresas Obligadas deben, como mínimo:

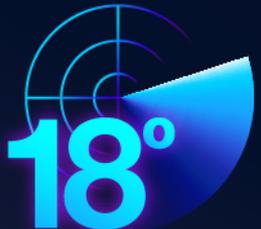
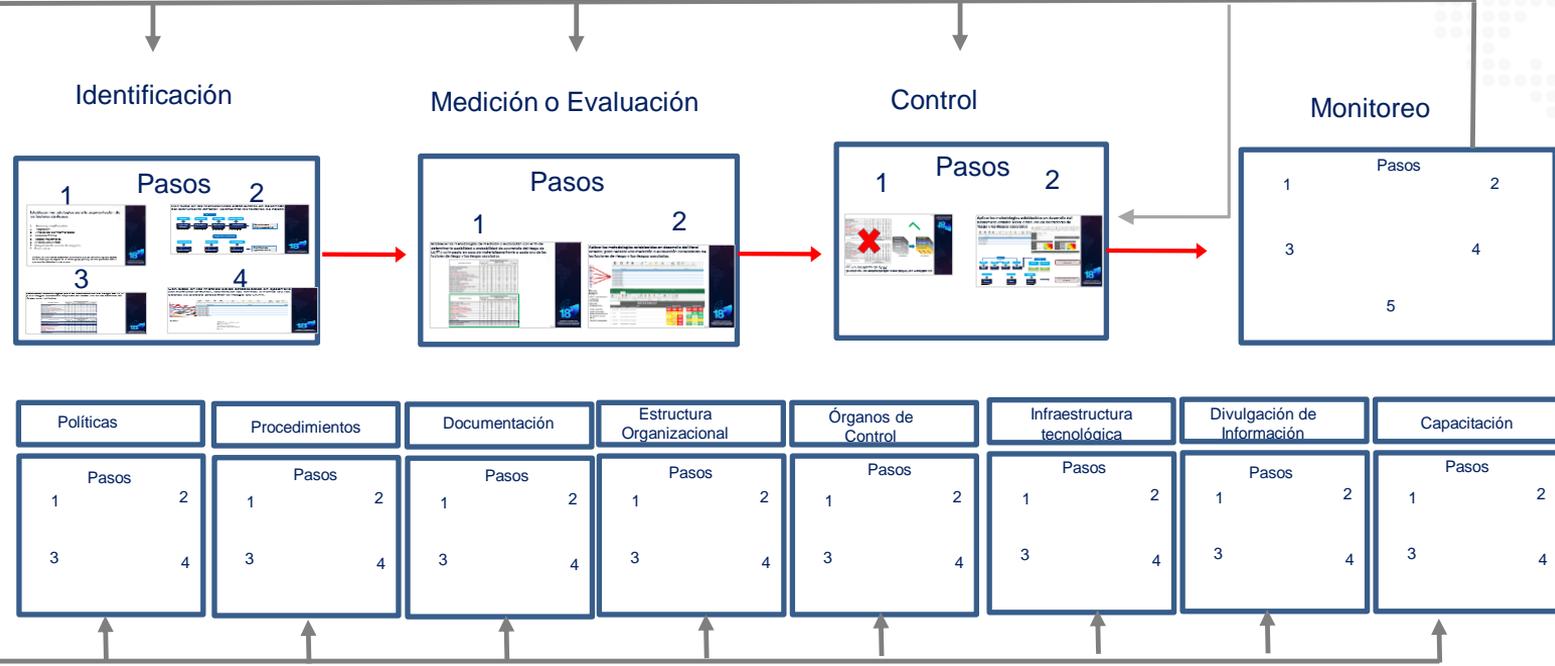
- i. Establecer metodologías para la segmentación de los factores de riesgo y clasificar los respectivos factores de riesgo.
- ii. Establecer metodologías para la identificación del Riesgo de LA/FT y sus riesgos relacionados, respecto de cada uno de los factores de riesgo segmentados.
- iii. Con base en las metodologías establecidas en desarrollo del punto anterior, identificar las formas a través de las cuales se puede presentar el riesgo de LA/FT.

Conclusión: nace obligación normativa de segmentar





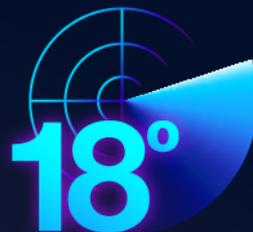
SAGRLAFT



Establecer metodologías para la segmentación de los factores de riesgo.

1. Árbol de clasificación:
2. Regresión
3. Análisis de conglomerados
4. Mezclas Finitas
5. Redes neuronales,
6. Análisis Log-Lineal
7. Máquinas de vector de soporte,
8. Entre otras.

(Clúster): es una técnica estadística multivariante que por definición agrupa objetos de tal forma que los objetos en un mismo grupo (clúster) son más parecidos entre sí que aquellos ubicados en otros grupos.



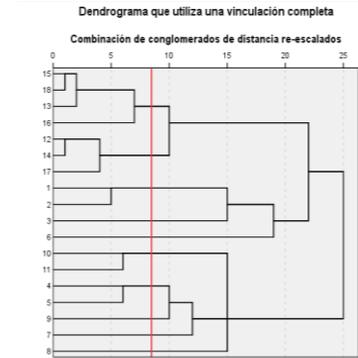
LISTA DE VARIABLES DE SEGMENTACIÓN

CLIENTES	Actividad Económica
	Volumen o Frecuencia, Ingresos
	Egresos y Patrimonio
PRODUCTOS	Naturaleza
	Características
	Nicho de mercado o destinatarios
CANALES	Características
	Naturaleza de las transacciones
JURISDICCIONES	Ubicación
	Características
	Naturaleza de las transacciones

PARA EL FACTOR DE RIESGO DE CLIENTES

Variables Mínimas de Segmentación	Minería de Datos en Variables para Análisis
Actividad Económica	Identificación: Proporción Datos Válidos
Ingreso Promedio	Proporción Datos Perdidos (missing value)
Valor Activo	Causas Datos Perdidos (missing value)
Pasivo	Datos Atípicos (outlier) Selección de Muestra Tratamiento y Validación
Promedio Movimiento de Caja	
Egreso Promedio	
Valor del Patrimonio	

PRODUCTO	CLASIFICACION			NATURALEZA			NICHOS DE MERCADO								
	Carteras Colectivas	Fondos de K privado		Abierta	Escalonada	Cerrada	P.N.	P.J.	Riesgo Bajo	Riesgo Moderado	Riesgo Alto	Corto Plazo	Mediano Plazo	Largo Plazo	
Producto 1	1	0	1	0	0	1	1	1	1	0	0	1	1	0	0
Producto 2	1	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	1	0	0	0
Producto 3	1	0	1	0	0	1	1	0	0	0	1	1	0	0	0
Producto 4	1	0	0	1	0	1	1	0	0	0	1	0	1	0	0
Producto 5	1	0	0	1	0	1	1	1	0	0	1	0	1	0	0
Producto 6	1	0	0	1	0	1	1	0	0	1	0	1	0	1	0
Producto 7	1	0	0	1	0	1	1	1	0	1	0	0	0	0	1
Producto 8	1	0	0	1	0	1	1	1	0	1	0	0	0	1	0
Producto 9	1	0	0	1	0	1	1	0	0	1	0	1	0	1	0
Producto 10	1	0	0	1	0	1	1	1	0	1	0	0	0	0	1
Producto 11	1	0	0	0	1	1	1	0	1	0	0	0	0	0	1
Producto 12	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0	0	0	1
Producto 13	0	1	0	0	1	1	1	0	0	0	1	0	0	0	1
Producto 14	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0	0	0	1
Producto 15	0	1	0	0	1	1	1	0	0	0	1	0	0	0	1
Producto 16	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0	0	0	1
Producto 17	0	1	0	0	1	1	1	0	0	0	1	0	0	0	1
Producto 18	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0	0	0	1



Productos, canales, jurisdicciones

Valoración del Índice Kappa

Valor de k	Fuerza de la concordancia
< 0.20	Pobre
0.21 - 0.40	Débil
0.41 - 0.60	Moderada
0.61 - 0.80	Buena
0.81 - 1.00	Muy buena

ANÁLISIS MULTIVARIADO

Evaluación de Pruebas de Normalidad (Prueba de Hipotesis)

Evaluación de Correlación entre variables

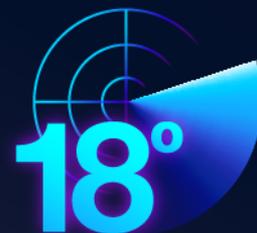
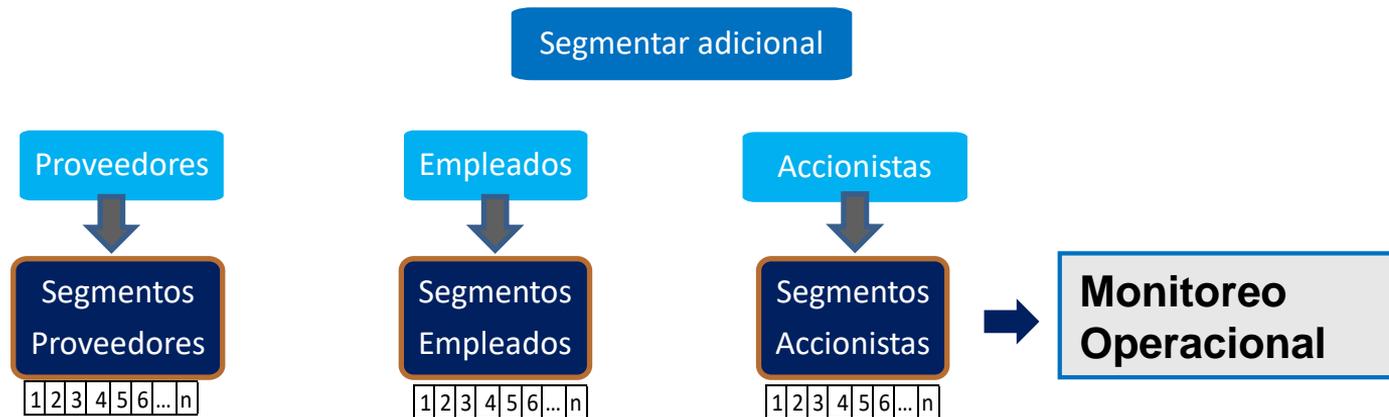
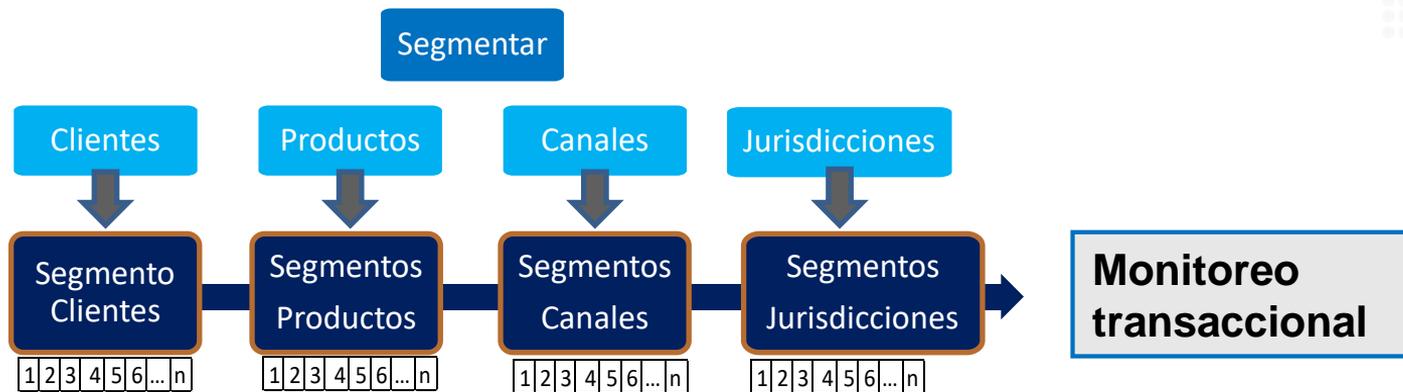
- **Pearson (Distribución Normal):** Variable Escala
- **Rho – Spearman (Distribución NO Normal):** Variable Escala – Ordinal
- **Tau-b de Kendall:** Variable Ordinal (*empates*)
- **Tau-c de Kendall:** Variable Ordinal (no *empates*)



PRODUCTO	CLASIFICACION		NATURALEZA			NICHO DE MERCADO							
	Carteras Colectivas	Fondos de K privado	Abierta	Escalonada	Cerrada	P.N.	P.J:	Riesgo Bajo	Riesgo Moderado	Riesgo Alto	Corto Plazo	Mediano Plazo	Largo Plazo
Producto 1	1	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0
Producto 2	1	0	1	0	0	1	1	0	0	1	1	0	0
Producto 3	1	0	1	0	0	1	1	0	0	1	1	0	0
Producto 4	1	0	0	1	0	1	1	0	0	1	0	1	0
Producto 5	1	0	0	1	0	1	1	0	0	1	0	1	0
Producto 6	1	0	0	1	0	1	1	0	0	1	0	1	0
Producto 7	1	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0	1
Producto 8	1	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	1	0
Producto 9	1	0	0	1	0	1	1	0	0	1	0	1	0
Producto 10	1	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0	1
Producto 11	1	0	0	0	1	1	1	0	1	0	0	0	1
Producto 12	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0	1
Producto 13	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0	1
Producto 14	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0	1
Producto 15	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0	1
Producto 16	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0	1
Producto 17	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0	1
Producto 18	0	1	0	0	1	1	1	0	0	1	0	0	1



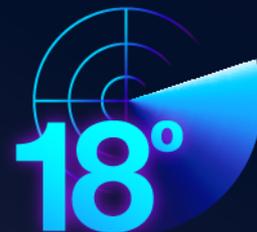
Con base en las metodologías establecidas en desarrollo del subnumeral anterior, segmentar los factores de riesgo.



Establecer metodologías para la identificación del riesgo de LA/FT y sus riesgos asociados respecto de cada uno de los factores de riesgo segmentados.

Herramientas y técnicas	Proceso de apreciación del riesgo				
	Identificación del riesgo	Análisis de riesgo			Evaluación de riesgo
		Consecuencia	Probabilidad	Nivel de riesgo	
Tormenta de ideas (Brainstorming)	MA	NA	NA	NA	NA
Entrevistas estructuradas	MA	NA	NA	NA	NA
Técnica Delphi	MA	NA	NA	NA	NA
Listas de verificación (Chack-list)	MA	NA	NA	NA	NA
Análisis preliminar de peligros (PHA)	MA	NA	NA	NA	NA
Estudios de peligros y operatividad (EPO-HAZOP)	MA	MA	A	A	A
Análisis de peligros y puntos críticos de control (APCC)	MA	MA	NA	NA	NA
Apresiasión de riesgo toxicológico	MA	MA	MA	MA	MA
Estructura ¿Qué pasaría si? (What if?-SWIFT)	MA	MA	MA	MA	MA
Análisis de escenario	MA	MA	A	A	A
Análisis de impacto del negocio (BIA)	A	MA	A	A	A
Análisis de la causa principal	NA	MA	MA	MA	MA
Análisis de modo y efectos de falla (AMFE y AMFEC)	MA	MA	MA	MA	MA
Análisis de árbol de fallas (FTA)	A	NA	MA	MA	MA
Análisis de árbol de sucesos	A	MA	A	A	NA
Análisis de consecuencia	A	MA	MA	A	A

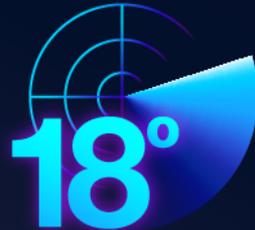
Herramientas y técnicas	Proceso de apreciación del riesgo				
	Identificación del riesgo	Análisis de riesgo			Evaluación de riesgo
		Consecuencia	Probabilidad	Nivel de riesgo	
Análisis de causa y efecto	MA	MA	NA	NA	NA
Análisis de capas de protección (LOPA)	A	MA	A	A	NA
Árbol de decisión	NA	MA	MA	A	A
Análisis de confiabilidad humana	MA	MA	MA	MA	A
Análisis de esquema de parata (Bow tie)	NA	A	MA	MA	A
Mantenimiento enfocado en la confiabilidad	MA	MA	MA	MA	MA
Análisis de circuito furtivo(SNEAK)	A	NA	NA	NA	NA
Análisis de Markov	A	MA	NA	NA	NA
Simulación de Montecarlo	NA	NA	NA	NA	MA
Estadísticas y redes Bayesianas	NA	MA	NA	NA	MA
Curvas FN	A	MA	MA	A	MA
Índices de riesgo	A	MA	MA	A	MA
Matriz de consecuencias/probabilidad	MA	MA	MA	MA	A
Análisis de costo/beneficio	A	MA	A	A	A
Análisis multicriterio (MCA)	A	MA	A	MA	A



Con base en las metodologías establecidas en desarrollo del numeral anterior, identificar las formas a través de las cuales se puede presentar el riesgo de LA/FT.



MRVT (cualitativas)
ISO 31010
“Lluvia de ideas
Reunión de expertos.
E.T.C.

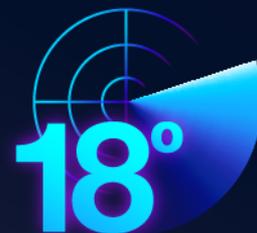


CONGRESO PANAMERICANO
DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Establecer las metodologías de medición o evaluación con el fin de determinar la posibilidad o probabilidad de ocurrencia del riesgo de LA/FT y su impacto en caso de materializarse frente a cada uno de los factores de riesgo y los riesgos asociados.

Herramientas y técnicas	Proceso de apreciación del riesgo				
	Identificación del riesgo	Análisis de riesgo			Evaluación de riesgo
		Consecuencia	Probabilidad	Nivel de riesgo	
Tormenta de ideas (Brainstorming)	MA	NA	NA	NA	NA
Entrevistas estructuradas	MA	NA	NA	NA	NA
Técnica Delphi	MA	NA	NA	NA	NA
Listas de verificación (Chack-list)	MA	NA	NA	NA	NA
Análisis preliminar de peligros (PHA)	MA	NA	NA	NA	NA
Estudios de peligros y operatividad (EPO-HAZOP)	MA	MA	A	A	A
Análisis de peligros y puntos críticos de control (APCC)	MA	MA	NA	NA	NA
Apreciación de riesgo toxicológico	MA	MA	MA	MA	MA
Estructura ¿Qué pasaría si? (What if?-SWIFT)	MA	MA	MA	MA	MA
Análisis de escenario	MA	MA	A	A	A
Análisis de impacto del negocio (BIA)	A	MA	A	A	A
Análisis de la causa principal	NA	MA	MA	MA	MA
Análisis de modo y efectos de falla (AMFE y AMFEC)	MA	MA	MA	MA	MA
Análisis de árbol de fallas (FTA)	A	NA	MA	MA	MA
Análisis de árbol de sucesos	A	MA	A	A	NA
Análisis de consecuencia	A	MA	MA	A	A

Herramientas y técnicas	Proceso de apreciación del riesgo				
	Identificación del riesgo	Análisis de riesgo			Evaluación de riesgo
		Consecuencia	Probabilidad	Nivel de riesgo	
Análisis de causa y efecto	MA	MA	NA	NA	NA
Análisis de capas de protección (LOPA)	A	MA	A	A	NA
Árbol de decisión	NA	MA	MA	A	A
Análisis de confiabilidad humana	MA	MA	MA	MA	A
Análisis de esquema de pajarita (Bow tie)	NA	A	MA	MA	A
Mantenimiento enfocado en la confiabilidad	MA	MA	MA	MA	MA
Análisis de circuito furtivo(SNEAK)	A	NA	NA	NA	NA
Análisis de Markov	A	MA	NA	NA	NA
Simulación de Montecarlo	NA	NA	NA	NA	MA
Estadísticas y redes Bayesianas	NA	MA	NA	NA	MA
Curvas FN	A	MA	MA	A	MA
Índices de riesgo	A	MA	MA	A	MA
Matriz de consecuencias/probabilidad	MA	MA	MA	MA	A
Análisis de costo/beneficio	A	MA	A	A	A
Análisis multicriterio (MCA)	A	MA	A	MA	A



Aplicar las metodologías establecidas en desarrollo del literal anterior, para realizar una medición o evaluación consolidada de los factores de riesgo y los riesgos asociados.

Clientes
 Seg. 1
 Seg. 2
 Seg..n
 Productos
 Seg. 1
 Seg. 2
 Seg..n
 Canales
 Seg. 1
 Seg. 2
 Seg..n
 Jurisdicción
 Seg. 1
 Seg. 2
 Seg..n

D O F A

Debilidades Oportunidades Fortalezas Amenazas

Areas Controles Causas Eventos Consecuencias Funcionarios Planes Tratamientos Clientes Productos Canales Jurisdicciones

Analisis DOFA Eventos Segmentos

Evento de Riesgo

- Evento de riesgo 1
- Evento de riesgo 2
- Evento de riesgo 3
- Evento de riesgo 4
- Evento de riesgo 5
- Evento de riesgo 6
- Evento de riesgo 7
- Evento de riesgo 8
- Evento de riesgo 9
- Evento de riesgo 10

MRVT
Metodologías estadísticas de segmentación
 MRVT (cuantitativas o cualitativas
 ISO 31010
 Matriz de Consecuencia y

23. AR-Administracion 2.22.2 - Prueba Evento - Guardando...

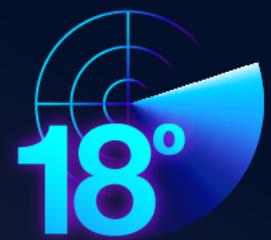
Archivo Maestros Riesgos Reportes

Dashboard DOFA Matriz Riesgos Matriz Calor Reporte Eventos Evento Asociar nuevo evento Guardar Evento Eliminar Evento Eficacia Eventos Sanciones Reportador Eventos Configuración Ayuda Exportar Guardar PDF Archivo

Gestion Eventos Indicadores Reporteador Herramientas Archivo

				MATRIZ SARLAFT							
				Riesgo Inherente			Riesgo Controlado				
#	AREAS	FUNCIONARIO	DESCRIPCION EVENTO	Probabilidad	Consecuencia	Nivel	Riesgo I	Probabilidad	Consecuencia	Nivel	Riesgo C
1	Direccion SARLAFT	Nombre1 apellido1 ap	1. Evento de riesgo 1	Certeza	Grave	Extremo	25	Certeza	Grave	Extremo	
2	Compras	Nombre2 apellido2 ap	2. Evento de riesgo 2	Probable	Moderado	Alto	12	Raro	Insignificante	Bajo	
3	Mercadeo	Nombre4 apellido4 ap	3. Evento de riesgo 3	Posible	Mayor	Extremo	12	Improbable	Menor	Bajo	
4	Gestión Humana	Nombre4 apellido4 ap	4. Evento de riesgo 4	Probable	Mayor	Extremo	16	Probable	Moderado	Alto	
5	Vinculaciones	Nombre5 apellido5 ap	5. Evento de riesgo 5	Posible	Mayor	Extremo	12	Improbable	Menor	Bajo	

Como segunda opción para dejar evidencia de la forma de medir "Luvia de ideas
 Reunión de expertos.



**CONGRESO PANAMERICANO
 DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
 Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO**

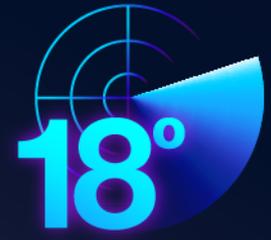
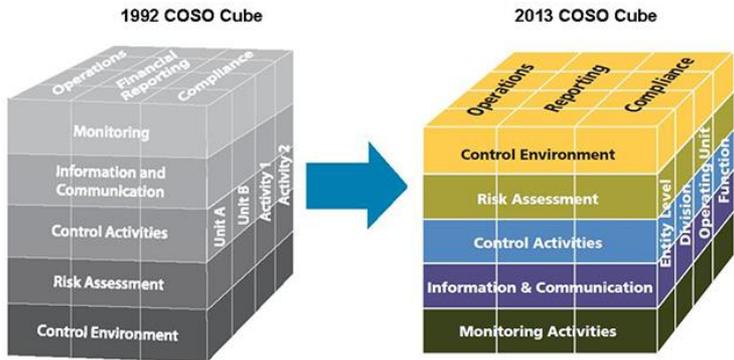
Establecer las metodologías para definir las medidas de control del riesgo de LA/FT.

Tabla A.1.1

Herramientas y técnicas	Proceso de apreciación del riesgo				
	Identificación del riesgo	Análisis de riesgo			Evaluación de riesgo
		Consecuencia	Probabilidad	Nivel de riesgo	
Tormenta de ideas (Brainstorming)	MA	NA	NA	NA	NA
Entrevistas estructuradas	MA	NA	NA	NA	NA
Técnica Delphi	MA	NA	NA	NA	NA
Listas de verificación (Check-list)	MA	NA	NA	NA	NA
Análisis preliminar de peligros (PHA)	MA	NA	NA	NA	NA
Estudios de peligros y operatividad (EPO-HAZOP)	MA	MA	A	A	A
Análisis de peligros y puntos críticos de control	MA	NA	NA	NA	NA
Apreciación de riesgo toxicológico	MA	MA	MA	MA	MA
Estructura ¿Qué pasaría si? (What if? SIF)	MA	MA	MA	MA	MA
Análisis de escenario	MA	A	A	A	A
Análisis de impacto del negocio (BIA)	MA	A	A	A	A
Análisis de la causa principal	MA	MA	MA	MA	MA
Análisis de modo y efectos de falla (AMFE y AFMEA)	MA	MA	MA	MA	MA
Análisis de árbol de fallas (FTA)	MA	MA	MA	MA	MA
Análisis de árbol de sucesos	MA	A	A	A	NA

Tabla A.1.2

Herramientas y técnicas	Proceso de apreciación del riesgo				
	Identificación del riesgo	Análisis de riesgo			Evaluación de riesgo
		Consecuencia	Probabilidad	Nivel de riesgo	
Análisis de causa y efecto	MA	NA	NA	NA	NA
Análisis de capas de protección (LOPA)	MA	A	A	NA	NA
Árbol de decisión	MA	A	A	A	A
Análisis de confiabilidad humana	MA	MA	MA	A	A
Análisis de esquema de pajarita (Bow tie)	MA	MA	MA	A	A
Mantenimiento enfocado en la confiabilidad	MA	MA	MA	MA	MA
Análisis de circuito furtivo(SNEAK)	A	NA	NA	NA	NA
Análisis de Markov	A	MA	NA	NA	NA
Simulación de Montecarlo	NA	NA	NA	NA	MA
Estadísticas y redes Bayesianas	NA	MA	NA	NA	MA
Curvas FN	A	MA	MA	A	MA
Índices de riesgo	A	MA	MA	A	MA
Matriz de consecuencias/probabilidad	MA	MA	MA	MA	A
Análisis de costo/beneficio	A	MA	A	A	A
Análisis multicriterio (MCA)	A	MA	A	MA	A



Aplicar las metodologías establecidas en desarrollo del subnumeral anterior sobre cada uno de los factores de riesgo y los riesgos asociados

D O F A
 Debilidades Oportunidades Fortalezas Amenazas

Areas Controles Causas Eventos Consecuencias Funcionarios Planes Tratamientos Clientes Productos

Analisis DOFA

Eventos

Controles

- Control 1 (preventivo)
- Control 2 (preventivo)
- Control 3 (detectivo)
- Control 4 (detectivo)
- Control 5 (ambos)

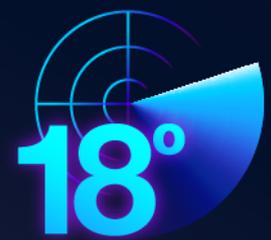
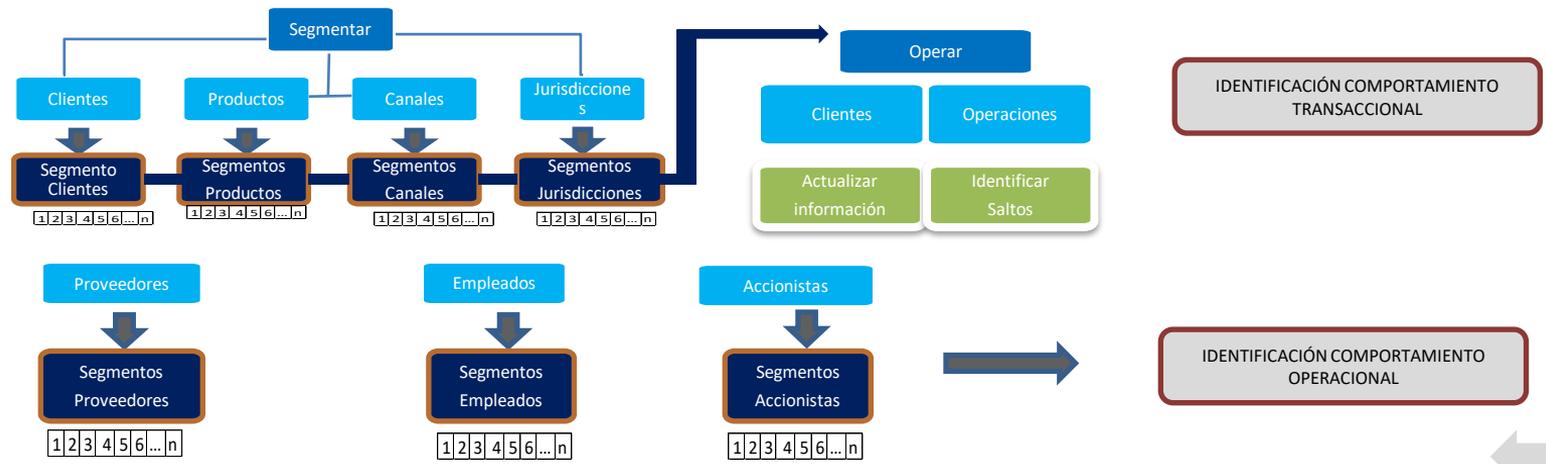
Dashboard with various icons: Dashboard, Matriz, Reporte, Evento, Asocio, Guardar, Eliminar, Nuevo, Eliminar, Nuevo, Eliminar, Areas, Funcionarios, Eficacia, Eficacia, Sanciones, Exp. PI, Riesgos, Color, Eventos, Gestion, Matrices, Tratamientos, Maestros, Efectividad, Efectividad, Tratamientos, Indicadores.

Conceptivo	10						
Evento	Evento de riesgo 10						
Area (Dpto)	Área 4	TIPO DE RIESGO	FACTORES / FUENTES DE RIESGO				
Funcionario	Funcionario 8	Cliente	Empleado	Proveedor	Accionista	Producto	Canal
		E.T.	SI	NO	NO	NO	SI

Probabilidad	Posible	CONSECUENCIA			
		PROBABILIDAD	CONSECUENCIA		
Consecuencia	Moderado				

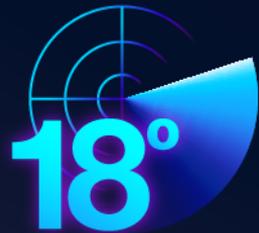
Probabilidad	Improbable	CONSECUENCIA			
		PROBABILIDAD	CONSECUENCIA		
Consecuencia	Insignificante				

1	Nombre del Control	Propietario	Ejecutor	Efectividad	Frecuencia	Categoría	Realizado	Documentado
Control 1	8. Sin control	Funcionario 2	Funcionario 2	Adecuado	Continuo	Ambos	SI	0



18°
 CONGRESO PANAMERICANO
 DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
 Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Taller



CONGRESO PANAMERICANO
DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO